

**IMPLEMENTASI PSAK 108 TENTANG TRANSAKSI ASURANSI  
SYARIAH PADA PRODUK ASURANSI KERUGIAN  
(Studi Kasus pada PT. Jasindo Syariah)**

Disusun Oleh:  
**Salsabillah Suherman**  
NIM. 135020307111047

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Derajat Sarjana Ekonomi



**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
MALANG  
2017**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**IMPLEMENTASI PSAK NO. 108 TENTANG AKUNTANSI TRANSAKSI  
ASURANSI SYARIAH PADA PRODUK ASURANSI KERUGIAN  
(Studi Kasus pada PT. Asuransi Jasindo Syariah)**

Yang disusun oleh:

Nama : Salsabillah Suherman  
NIM : 135020307111047  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 8 Agustus 2017 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI:

1. Prof. Iwan Triyuwono, SE., M.Ec., Ph.D., Ak.  
NIP. 19610630 198802 1 001  
(Dosen Pembimbing)
2. Achmad Zaky, MSA., Ak., SAS., CMA  
NIP. 19841024 201012 1 003  
(Dosen Penguji I)



Malang, 11 Agustus 2017

Ketua Jurusan Akuntansi,



g. Abdul Ghofar, SE., Msi., MSA., Ak., DBA

NIP. 19760628 20021212 1 002

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Salsabillah Suherman

NIM : 135020307111047

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

**IMPLEMENTASI PSAK NO. 108 TENTANG AKUNTANSI TRANSAKSI  
ASURANSI SYARIAH PADA PRODUK ASURANSI KERUGIAN  
(Studi Kasus pada PT. Asuransi Jasindo Syariah)**

adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiasi dari Skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Malang, 18 Juli 2017



Salsabillah Suherman

NIM. 135020307111047

## **RIWAYAT HIDUP**

**Nama** : Salsabillah Suherman  
**Jenis Kelamin** : Perempuan  
**Tempat/Tanggal Lahir** : Banyuwangi/10 Juli 1995  
**Agama** : Islam  
**Status** : Belum Menikah  
**Alamat Rumah** : Jl. Permata Indah II No. 18 Cijantung, Jakarta Timur  
**Alamat Email** : salsabillahsuherman@gmail.com

### **Pendidikan Formal :**

**Sekolah Dasar** (2001-2007) : SDI PB Soedirman Jakarta  
**SLTP** (2007-2010) : SMP Negeri 179 Jakarta  
**SMU** (2010-2013) : SMA Negeri 98 Jakarta

**Perguruan Tinggi** (2013-2017) : S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya

### **Pendidikan Non Formal :**

- English Course di Yayasan LIA Cabang Depok (2012-2013)
- SAP ERP Training di Laboratorium Akuntansi Universitas Brawijaya Malang (2015)

### **Pengalaman Organisasi dan Kepanitiaan :**

- Panitia Pengenalan Kehidupan Kampus Mahasiswa Baru Fakultas Ekonomi dan Bisnis tahun (2014)
- Panitia Social In Action (2014)
- Bendahara di Seminar 'Hear Our Sign' (2015)
- Volunteer di Komunitas Akar Tuli Malang (2015-2017)

## **ABSTRAK**

### **IMPLEMENTASI PSAK NO. 108 TENTANG AKUNTANSI TRANSAKSI ASURANSI SYARIAH PADA PRODUK ASURANSI KERUGIAN (Studi Kasus Di PT. Asuransi Jasindo Syariah)**

**Oleh:  
Salsabillah Suherman**

**Dosen Pembimbing:  
Prof. Iwan Triyuwono, SE., M.Ec., Ph.D., Ak.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis implementasi akuntansi asuransi syariah yang diterapkan pada produk asuransi kerugian PT Asuransi Jasindo Syariah. Analisis dilakukan dengan membandingkan penerapan akuntansi asuransi syariah PT Asuransi Jasindo Syariah dengan PSAK No. 108 tentang Transaksi Akuntansi Asuransi Syariah, untuk melihat sejauh mana penerapannya dalam laporan keuangan. Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus (*case study*). Sumber data penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui kegiatan dokumentasi dan wawancara. Data yang diperoleh dianalisis dengan metode triangulasi yang berpedoman pada PSAK 108. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Asuransi Jasindo Syariah menggunakan akad wakalah bil ujah bil mudharabah dan akad tabarru' dalam melakukan transaksi, dan implementasi perlakuan akuntansi untuk transaksi asuransi kerugian pada laporan keuangan PT Asuransi Jasindo Syariah telah sesuai dengan PSAK 108 dalam hal pengakuan, pengukuran, penyusunan dan pengungkapan.

**Kata Kunci:** *PSAK 108, Akuntansi Asuransi Syariah, Laporan Keuangan.*

## **ABSTRACT**

### **THE IMPLEMENTATION OF FINANCIAL REPORTING STANDARDS NUMBER 108 ON SHARIA INSURANCE ACCOUNTING OF GENERAL INSURANCE PRODUCTS (A Case Study at PT Asuransi Jasindo Syariah)**

**By:**  
**Salsabillah Suherman**

**Supervisor:**  
**Prof. Iwan Triyuwono, SE., M.Ec., Ph.D., Ak.**

The research aims to study the implementation of sharia insurance accounting applied by PT Asuransi Jasindo Syariah and analyze its compliance with the requirements set by the Financial Reporting Standards number 108 on Sharia Insurance Accounting. This qualitative descriptive research applies a case study approach. The primary data is obtained through documentation and interview. The data are analyzed through triangulation on the basis of the Financial Reporting Standards number 108. The result of the study shows that the contracts used by PT Asuransi Jasindo Syariah are *wakalah bil ujah bil mudharabah* and *tabarru'*. The implementation of the accounting of general insurance transactions at the Company conforms the Financial Reporting Standards number 108 in terms of recognition, measurement, presentation and disclosure.

**Keywords:** *The Financial Reporting Standards No. 108; Sharia Insurance Transaction, Financial Report Analysis*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul ***“Implementasi PSAK 108 Tentang Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah Pada Produk Asuransi Kerugian (Studi Kasus pada PT Asuransi Jasindo Syariah)”***. Tujuan dari disusunnya skripsi ini adalah untuk menyelesaikan tugas akhir yang merupakan syarat kelulusan dalam meraih gelar atau derajat Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya Malang.

Selama melakukan proses penelitian dan penyusunan skripsi yang telah dilakukan oleh peneliti, tentunya tidak dapat dilaksanakan dan diselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, arahan dan kerja sama dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti dengan tulus ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tinuk Nurwahyuni, sebagai ibunda peneliti yang selalu memberi doa, semangat dan dukungan dari segala aspek, dan kesabaran dalam menghadapi hal-hal yang terjadi selama proses penulisan skripsi, serta ayahanda penulis, Alm. Suherman Rasyad yang menjadi motivasi utama penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Iwan Triuwono, SE., M.Ec., Ph.D., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan waktu, saran, motivasi, bimbingan, dan pengarahan kepada peneliti agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Bapak Nurkholis, SE., M.Bus., Ph.D., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.
4. Bapak Achmad Zaky, SE., M.SA., Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi saya.
5. Bapak Deddy Syofiar selaku Direktur Operasional PT Asuransi Jasindo Syariah yang telah membantu peneliti dalam pelaksanaan penelitian dan kelancaran penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Wahyudi selaku kepala cabang dan Bapak Imam Rosyadi selaku kepala subdivisi akuntansi Jasindo Syariah yang telah bersedia untuk menjadi narasumber wawancara penelitian ini, serta seluruh karyawan PT. Asuransi Jasindo Syariah yang telah membantu proses penelitian untuk mendapatkan data dan informasi yang dibutuhkan oleh peneliti selama penelitian berlangsung.

7. Keluarga besar Rasyad dan Marsaid yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan, saran, sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi terkait penelitian skripsi dengan baik.
8. Gitta WR, Nadhila ZSI, May Amalia, dan Fitri Ayu sebagai sahabat, saudara, dan *partner* yang selalu memberikan segala dukungan, motivasi, dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini. Selalu menghibur saat saya jenuh selama proses penyusunan skripsi, dan penyemangat untuk saya agar bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
9. Fira, Betha, Puput, Kartika, Uncaay, Mey, Janis, Ica, Karbala, dan Dicky yang sudah memberikan semangat, dukungan, dan inspirasi dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. ‘Garda 32’ yang telah menjadi penyemangat dan kawan seperjuangan penulis sedari awal perkuliahan, hingga akhir penulisan skripsi.
11. Teman-teman Akar Tuli Malang yang selalu mendoakan dan memberi semangat untuk peneliti menyelesaikan skripsi ini.
12. Kak Pus, Kak Ara, Kak Sasi, Yoan, Anput, Ade, Kak Nisa, Kak Nad, Kak Koy, Kak Selly, Aya, Kak Amy, Ratri, Dona, yang selalu menghibur penulis dari kejauhan dengan candaan dan berbagai konten Korea.
13. SHINee yang selalu membangkitkan semangat dengan lagu-lagunya selama proses pengerjaan skripsi ini.
14. Kucing-kucing kesayangan di rumah yang membantu melepas penat selama proses penyusunan skripsi.
15. Serta semua pihak lain yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, namun telah membantu dan memberikan banyak dukungan atas penyelesaian skripsi ini.

Peneliti berharap, skripsi ini dapat bermanfaat dan senantiasa berguna bagi pembaca maupun bagi perusahaan yang diacu sebagai studi kasus dalam penyusunan skripsi. Namun, peneliti menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan dan kebaikan di masa yang akan mendatang. Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca. Amin.



## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                              | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                    | <b>iii</b>  |
| <b><i>ABSTRACT</i> .....</b>                            | <b>iv</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                  | <b>v</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                               | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                            | <b>ix</b>   |
| <br>  |             |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                           | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                | 1           |
| 1.2 Batasan dan Rumusan Masalah.....                    | 7           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                             | 8           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                            | 8           |
| <br>  |             |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                     | <b>9</b>    |
| 2.1 Pengertian Asuransi Syariah .....                   | 9           |
| 2.2 Landasan Hukum .....                                | 11          |
| 2.3 Prinsip Dasar Asuransi Syariah.....                 | 14          |
| 2.4 Jenis - Jenis Asuransi Syariah .....                | 22          |
| 2.5 Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Syariah.....    | 24          |
| 2.6 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 108 ..... | 27          |

|   |               |
|---|---------------|
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>  | <b>29</b>     |
| 3.1 Objek Penelitian.....   | 29            |
| 3.2 Desain Penelitian.....  | 29            |
| 3.3 Sumber Data.....  | 32            |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data dan Metode Pengecekan Keabsahan Data                                      | 33            |
| 3.5 Teknik Analisis Data.....   | 36            |
| <br><b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>   | <br><b>39</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....  | 39            |
| 4.1.1 Sejarah Jasindo Syariah.....  | 39            |
| 4.1.2 Visi, Misi, Tujuan, dan Budaya Perusahaan .....   | 40            |
| 4.1.3 Struktur Organisasi PT Asuransi Jasindo Syariah .....   | 41            |
| 4.1.4 Produk Asuransi PT Asuransi Jasindo Syariah.....  | 42            |
| 4.1.5 Akad Wakalah bil Ujah dan Tabarru' pada PT Asuransi Jasindo<br>Syariah.....                     | 43            |
| 4.2 Implementasi Akuntansi Asuransi Syariah PT Asuransi Jasindo Syariah<br>berdasarkan PSAK 108 ..... | 50            |
| 4.3 Pengakuan Awal pada PT Asuransi Jasindo Syariah.....  | 51            |
| 4.4 Pengukuran Setelah Pengakuan Awal di Laporan Keuangan PT Jasindo<br>Syariah.....                  | 53            |
| 4.4.1 Surplus dan Defisit Underwriting Dana Tabarru' .....  | 53            |
| 4.4.2 Penyisihan Teknis .....   | 55            |
| 4.4.3 Cadangan Dana Tabarru' .....  | 57            |
| 4.5 Penyajian di Laporan Keuangan PT Asuransi Jasindo Syariah .....                                   | 58            |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.6 Pengungkapan di Laporan Keuangan PT Asuransi Jasindo Syariah ..   | 59        |
| 4.7 Penyusunan Laporan Keuangan PT Asuransi Jasindo Syariah.....  | 64        |
| 4.8 Analisa Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Asuransi Syariah PT Asuransi<br>Jasindo Syariah dengan PSAK 108..... | 71        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>  | <b>74</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....  | 74        |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian .....   | 75        |
| 5.3 Saran untuk Penelitian Berikutnya .....   | 75        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>   | <b>76</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>  | <b>80</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 3.1 Teknik Pengumpulan Data .....                                | 34 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Asuransi Jasindo Syariah.....        | 41 |
| Gambar 4.2 Sebagian Laporan Laba/Rugi Jasindo Syariah .....             | 54 |
| Gambar 4.3 Sebagian Laporan Surplus Underwriting Dana Tabarru' .....    | 55 |
| Gambar 4.4 Laporan Perubahan Dana Tabarru' .....                        | 58 |
| Gambar 4.5 Informasi Pendapatan Ujrah Pengelola di CALK .....           | 60 |
| Gambar 4.6 Tujuan dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan di CALK.      | 61 |
| Gambar 4.7 Informasi Rasio Keuangan .....                               | 61 |
| Gambar 4.8 Solvabilitas Jasindo Syariah.....                            | 62 |
| Gambar 4.9 Contoh Rincian Hasil Investasi Jasindo Syariah .....         | 62 |
| Gambar 4.10 Laporan Posisi Keuangan—Aset .....                          | 65 |
| Gambar 4.11 Laporan Posisi Keuangan—Kewajiban (Liabilitas).....         | 66 |
| Gambar 4.12 Laporan Posisi Keuangan—Dana Peserta & Ekuitas.....         | 66 |
| Gambar 4.13 Laporan Posisi Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' | 67 |
| Gambar 4.14 Laporan Perubahan Dana Tabarru' .....                       | 68 |
| Gambar 4.15 Laporan Perubahan Ekuitas.....                              | 69 |
| Gambar 4.16 Laporan Sumber Dana dan Penggunaan Zakat .....              | 70 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 1 Tabel Matriks Hasil Penelitian .....                        | 80 |
| Lampiran 2 Transkrip Wawancara Bagian Pemasaran .....                  | 82 |
| Lampiran 3 Transkrip Wawancara Bagian Keuangan .....                   | 85 |
| Lampiran 4 PSAK NO. 108 .....  | 90 |
| Lampiran 5 Laporan Keuangan PT. Asuransi Jasindo Syariah Tahun 2016 .. | 95 |